

Performance ist nicht sicher, Kosten hingegen schon



*Karim Yakhoulfi
Director
Sales & Business
Development,
Strateo Bank
Switzerland*

Seit geraumer Zeit verzeichnen passive Anlageprodukte starken Aufwind und die Digitalisierung im Finanzdienstleistungssektor schreitet stetig fort. Diese Tendenz scheint auch zunehmend signifikanten Einfluss auf die Vermögensverwaltung und deren Akteure zu nehmen. Sogenannte Fintech-Innovationen schaffen einen neuen Markt für automatisierte Vermögensverwaltung. Dieser Trend bietet dem traditionellen Vermögensverwalter neue Perspektiven, um sich den Marktbedingungen optimal anzupassen. In Anbetracht der wesentlichen Merkmale eines etablierten Vermögensverwalters, wie seines umfangreichen Know-hows und des persönlichen Kontakts zu seiner Kundschaft, kann man davon ausgehen, dass ein sogenannter «Roboadviser» diese Eigenschaften auch

in naher Zukunft nicht zu 100 Prozent replizieren kann. Dieser setzt sich zum grössten Teil aus Algorithmen, basierend auf Vermögenstheorien, zusammen und berechnet mit Hilfe eines Fragenkataloges, den ein Kunde zur Ermittlung seines «Behavioral Finance» ausfüllt, die passende Anlagestrategie.

Zwar können diese Innovationen um ein Vielfaches preiswerter sein als die klassische Vermögensverwaltung. Können sie jedoch die Expertise und den persönlichen Weitblick eines erfahrenen Vermögensverwalters ersetzen? Hat der Vermögensverwalter nicht mehr Möglichkeiten, die passende Anlagestrategie und den daraus resultierenden Mehrwert für seinen Kunden zu generieren?

Der Vermögensverwalter von heute muss zweifelsfrei seiner Kundschaft jegliche Dienstleistungen so einfach, transparent und kostengünstig wie möglich anbieten können.

Was hingegen ist die richtige Strategie im aktuellen Marktumfeld? Betrachtet man die aktuellen Marktgegebenheiten, wie beispielsweise das niedrige Zinsniveau und die hohe Marktvolatilität, scheint klar zu sein, dass eine einseitige

Anlagestrategie über kurz oder lang nicht mehr sicher ist. Vielmehr sieht die Umsetzung einer diversifizierten Strategie erfolgversprechender aus. Sei es mit Hilfe kostengünstiger Indexvehikel oder mit anderen Mitteln, die ein gemischtes Portfolio gewährleisten können.

Strateo ist eine prozessoptimierte Schweizer Bank, die dank technologischem Fortschritt ihren Vermögensverwaltern eine der kostengünstigsten Verwaltungsstrukturen in Verbindung mit vereinfachten Verwaltungstools anbietet und gleichzeitig auf kompetenten und persönlichen Service setzt. Sie bietet Vermögensverwaltern somit einen Service nach höchstem Standard zu attraktivsten Konditionen.

Performance ist nicht sicher, die Kosten, die Sie von Ihrer Depotbank erwarten können, jedoch schon. Die jährlichen Depotgebühren für Kunden betragen bei der Strateo bis zu einem Zehntel von dem, was traditionelle Banken veranschlagen. Warum sollten Sie also Ihren Kunden bis zu zehn Mal mehr an Depotgebühren verrechnen, wenn Sie mit Strateo als Partner an Ihrer Seite auch anders können?

UNABHÄNGIGER
VERMÖGENSVERWALTER
**Entdecken Sie
die Einfachheit 2.0**

www.strateo.ch

Kontaktieren Sie uns unter 0800 15 30 30
Oder via Email unter b2b@strateo.ch

